

Til lovforslag nr. L 71. Tillægset betænkt af Skatteudvalget den 13. december 2000

Tillægset betænkt

over

Forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven og andre skattelove

(Omlægning af beskattningen af pensionsafkast)

[af skatteministeren (Ole Stavad)]

1. Ændringsforslag

Der er af skatteministeren stillet tre ændringsforslag til lovforslaget.

2. Udvalgsarbejdet

Lovforslaget blev fremsat den 1. november 2000 og var til 1. behandling den 16. november 2000. Lovforslaget blev efter 1. behandling henvist til behandling i Skatteudvalget. Udvalget afgav betænkt den 7. december 2000. Lovforslaget blev 2. behandlet den 12. november 2000, hvorefter det blev henvist til fornyet behandling i Skatteudvalget.

Møder

Udvalget har, efter at lovforslaget blev henvist til fornyet udvalgsbehandling, behandlet dette i et møde.

Skriftlige henvendelser

Udvalget har efter afgivelsen af betænkningen over lovforslaget modtaget skriftlige henvendelser fra:

InvesteringForeningsRådet,
Forsikring og Pension og
PFA Pension.

Skatteministeren har over for udvalget kommenteret de skriftlige henvendelser til udvalget.

Spørgsmål

Udvalget har under den fornyede behandling af lovforslaget stillet 5 spørgsmål til skattemini-

steren til skriftlig besvarelse, som denne har besvaret.

3. Indstillinger

Et *mindretal* i udvalget (S, SF, RV og EL) indstiller lovforslaget til *vedtagelse* med de stillede ændringsforslag.

Et *andet mindretal* i udvalget (V, KF og CD) indstiller lovforslaget til *forkastelse* ved 3. behandling. Mindretallet vil stemme hverken for eller imod de stillede ændringsforslag.

Et *tredje mindretal* i udvalget (DF, KRF og FRI) indstiller lovforslaget til *forkastelse* ved 3. behandling. Mindretallet vil stemme for de stillede ændringsforslag.

En oversigt over Folketingets sammensætning er optrykt i tillægset betænkningen. Der gøres opmærksom på, at et flertal eller et mindretal i udvalget ikke altid vil afspejle et flertal/mindretal i Folketingssalen.

4. Ændringsforslag med bemærkninger

Æ n d r i n g s f o r s l a g

Af *skatteministeren*, tiltrådt af et *flertal* (S, SF, DF, RV, EL, KRF og FRI):

Til § 1

1) I den under nr. 2 foreslåede affattelse af § 2 affattes *stk. 3, nr. 2*, således:

»2) en skattefri del af udbytte samt gevinst eller tab vedrørende investeringsbeviser i investeringsforeninger, der udsteder omsættelige beviser for medlemmernes indskud, jf. § 4,«.

[Bestemmelse om skattefrihed for del af afkast af investeringsforening med indeksobligationer, jf. ændring nr. 2]

2) Nr. 4 affattes således:

»4. § 4 affattes således:

»§ 4. Hvis en investeringsforening ifølge sine vedtægter højst må foretage anbringelser i kontanter samt anbringelser på sikret basis i aktiver som nævnt i § 2, stk. 1, nr. 4, og i kontanter i tilknytning hertil inden for en samlet ramme på 25 pct. af foreningens øvrige aktivmasse og i øvrigt ikke må anbringe dele af aktivmassen i andre aktiver end indeksobligationer som nævnt i § 2, stk. 3, nr. 1, bortset fra foreningens administrationsbygning, er gevinst eller tab skattefri. Anbringelse på anfordringskonto sidestilles med kontanter. Udbytte anses fortrinsvis for at hidrøre fra afkastet fra foreningens aktiver som nævnt i § 2, stk. 1, nr. 1, 4 og 12. Denne del af udbyttet er omfattet af bestemmelsen i § 2, stk. 1, nr. 8. Den resterende del er skattefri.

Stk. 2. Det er en betingelse for anvendelse af reglerne i stk. 1, at investeringsforeningen ikke udsteder nye investeringsbeviser efter den 31. december 2000.

Stk. 3. Ved opgørelsen efter stk. 1 medregnes aktiver som nævnt i § 2, stk. 1, nr. 4, med værdien af de underliggende aktiver.

Stk. 4. Ved anbringelser på sikret basis i aktiver som nævnt i § 2, stk. 1, nr. 4, og i kontanter i tilknytning hertil forstås anbringelser i de pågældende aktiver, der overholder reglerne i Finanstilsynets bekendtgørelse om investeringsforeningers og specialforeningers anvendelse af afledte instrumenter.««

[Regler for opgørelse af skattefri del af afkast af investeringsforening med indeksobligationer]

Til § 6

3) Nr. 5 affattes således:

»5. I § 3 indsættes efter stk. 8 som nyt stykke:

»Stk. 10. For et aktieselskab som nævnt i § 1, stk. 1, hvis kapital i hele indkomståret fuldt ud direkte ejes af et livsforsikringsselskab, en pensionskasse eller en pensionsfond, der er skattepligtig efter pensionsafkastbeskatningslovens § 1,

stk. 1, og hvis aktiver i gennemsnit over indkomståret for mindst 90 pct.s vedkommende består af fast ejendom, gælder reglerne i 7.-9. pkt. Med fuldt direkte ejerskab sidestilles fuldt indirekte ejerskab via et livsforsikringsselskab, en pensionskasse eller en pensionsfond, der er skattepligtig efter pensionsafkastbeskatningsloven, eller et aktieselskab som nævnt i 1. pkt. Ved bedømmelsen af, om et aktieselskabs aktiver for mindst 90 pct.s vedkommende består af fast ejendom, ses bort fra værdi af aktier i et andet aktieselskab, der fuldt ud direkte eller indirekte ejes af et livsforsikringsselskab, en pensionskasse eller en pensionsfond, der er skattepligtig efter pensionsafkastbeskatningsloven. I stedet inddrages aktiverne i det andet aktieselskab. En flerhed af skattepligtige efter pensionsafkastbeskatningslovens § 1, stk. 1, der udøver virksomhed på grundlag af fælles aftale, anses i denne relation for at udgøre ét selskab. Det er en betingelse, at det i 1. pkt. omhandlede aktieselskab har samme regnskabsår som livsforsikringsselskabet, pensionskassen henholdsvis pensionsfonden. Ejes det i 1. pkt. omhandlede aktieselskab fuldt ud af et livsforsikringsselskab, en pensionskasse eller en pensionsfond, skal indkomst, der i indkomståret er indtjent af aktieselskabet, betragtes som indtjent i samme indkomståret af livsforsikringsselskabet, pensionskassen henholdsvis pensionsfonden. Ejes det i 1. pkt. omhandlede aktieselskab fuldt ud af en flerhed af skattepligtige efter pensionsafkastbeskatningslovens § 1, stk. 1, jf. 2. pkt., skal en til den gennemsnitlige ejerandel svarende del af indkomst, der i indkomståret er indtjent af aktieselskabet, betragtes som indtjent i samme indkomståret af hver af ejerne. Underskud i et aktieselskab som omhandlet i 1. pkt., der henstår uudnyttet ved overgang til beskatning efter dette stykke, kan fradrages i medfør af ligningslovens § 15 i overskud af aktieselskabets virksomhed efter fradrag af underskud for det pågældende indkomståret i livsforsikringsselskabet m.v. eller andre aktieselskaber som omhandlet i 1. pkt.««

[Beskatning af ejendom i ejendomsselskab, der fuldt ud ejes af livsforsikringsselskaber, pensionskasser og -fonde]

Bemærkninger

Provenumæssige konsekvenser

Skattefritagelsen for indeksobligationer i in-

vesteringsforeninger indebærer en beskeden rentegevinst for staten, der fremkommer ved, at de faktiske kurstab på disse indeksobligationer, som forventes i 2001, ikke er fradragsberettigede, ligesom fremtidige kursgevinster ikke giver provenu.

Derved forventes ændringsforslaget om skattefritagelse for disse indeksobligationer i investeringsforeninger skønmæssigt at give et merprovenu på 3-4 mio. kr. i 2001 og et tilsvarende mindre provenu fordelt over en længere periode derefter.

Med hensyn til ejendomsdatterselskaber giver ændringsforslaget ikke anledning til ændringer i det skønnede provenu.

Administrative konsekvenser for stat, kommuner og amtskommuner

Ændringsforslagene skønnes ikke at have administrative konsekvenser.

Økonomiministeriet har imidlertid i relation til ændringsforslag nr. 23, jf. ændringsforslagene stillet til 2. behandling, oplyst, at såfremt der sker udspaltning af investeringsforeninger i meget stort omfang, f.eks. ca. 150 i alt, forventes det, at Finanstilsynet på kortere sigt vil få behov for ca. 3 årsværk.

Til nr. 1 og 2

I lyset af InvesteringsForeningsRådets henvendelse og drøftelser med repræsentanter for investeringsforeningerne er det påny overvejet, om det er hensigtsmæssigt at udstrække den tekniske skattepligt for indeksobligationer udstedt før 1999 til investeringsforeninger. På grundlag af disse overvejelser foreslås det at opretholde den gældende skattefrihed for »rene« indeksobligationsafdelinger.

Den foreslåede bestemmelse i § 2, stk. 3, nr. 2, svarer i sit udgangspunkt til den gældende bestemmelse i § 2, stk. 3, nr. 7. Bestemmelsen gælder dog for såvel udloddende som akkumulerende investeringsforeninger.

Den foreslåede bestemmelse i § 4 svarer i sit udgangspunkt til den gældende § 4.

Det bestemmes, at hvis en investeringsforening ifølge sine vedtægter højst må foretage anbringelser i kontanter samt anbringelser på sikret basis i finansielle kontrakter omfattet af kursgevinstloven inden for en samlet ramme på 25 pct. af foreningens øvrige aktivmasse og i øvrigt ikke må anbringe dele af aktivmassen i andre

aktiver end indeksobligationer udstedt før 1999, bortset fra foreningens administrationsbygning, er gevinst eller tab på investeringsbeviset skattefri.

Udbytte af en sådan investeringsforening skal fortrinsvis anses for at hidrøre fra renter af kontantbeholdningen, gevinst og tab på finansielle kontrakter og overskud eller underskud af foreningens administrationsbygning. Denne del af udbyttet skal beskattes med 15 pct. Den resterende del af udbyttet er skattefri. Dette gælder udbytte, der hidrører fra renter og indekstillæg såvel som gevinst eller tab vedrørende indeksobligationer udstedt før 1999.

Det foreslås i stk. 2, at det skal være en betingelse for anvendelse af bestemmelsen, at investeringsforeningen ikke udsteder nye beviser efter den 31. december 2000. Bestemmelsen tilsigter at forhindre, at en investeringsforening udsteder nye investeringsbeviser med henblik på at opkøbe indeksobligationer, der er udstedt før 1999, da foreningen kan undgå den beskatning af kursstigninger, der sker hos de pensionsafkastskattepligtige.

Bestemmelserne i stk. 3 og 4 svarer til de gældende bestemmelser i stk. 4 og 5.

Til nr. 3

Efter nærmere overvejelser foranlediget af henvendelsen fra Forsikring og Pension foreslås 3 justeringer af bestemmelsen.

Det foreslås præciseret, at ejendomsselskabets kapital i hele indkomståret skal have været ejet fuldt ud af et livsforsikringsselskab, en pensionskasse eller en pensionsfond, for at bestemmelserne finder anvendelse.

Det foreslås endvidere at sidestille fuldt indirekte ejerskab med fuldt direkte ejerskab, når det indirekte ejerskab går via et livsforsikringsselskab, en pensionskasse eller en pensionsfond, der er skattepligtig efter pensionsafkastbeskatningsloven, eller et ejendomsselskab, der ejes fuldt ud af et livsforsikringsselskab, en pensionskasse eller en pensionsfond, der er skattepligtig efter pensionsafkastbeskatningsloven.

I forbindelse hermed foreslås det, at der ved bedømmelsen af, om et selskabs aktiver for 90 pct.s vedkommende består af fast ejendom, skal ses bort fra værdien af aktier i et selskab, der fuldt ud direkte eller indirekte ejes af et livsforsikringsselskab, en pensionskasse eller pensi-

onsfond. I stedet inddrages aktiverne i det pågældende selskab.

Hvis f.eks. et aktieselskabs aktiver for 80 pct.s vedkommende består af fast ejendom og for 20 pct.s vedkommende af aktier i et 100 pct. ejet datterselskab, medregnes datterselskabets aktiver ved vurderingen af, hvorvidt aktieselskabets aktiver for 90 pct.s vedkommende består af fast ejendom.

Hvis f.eks. en pensionskasse ejer et holdingselskab, der fuldt ud ejer 5 ejendomsselskaber, ses der bort fra aktierne i ejendomsselskaberne ved vurderingen af, hvorvidt holdingselskabets aktiver for 90 pct.s vedkommende består af fast ejendom. I stedet medregnes de 5 ejendomsselskabers aktiver.

Jens Peter Verner sen (S) nfm d. Thomas Adelskov (S) Anna-Marie Hansen (S)

Erik Mortensen (S) Hugo Sørensen (S) Aage Frandsen (SF) Sonja Albrink (CD)

Anders Samuelsen (RV) Frank Aaen (EL) Kristian Jensen (V) Mariann Fischer Boel (V) fmd.

Svend Aage Jensby (V) Flemming Kofod-Svendsen (KRF) Flemming Hansen (KF)

Brian Mikkelsen (KF) Kristian Thulesen Dahl (DF) Kim Behnke (FRI)

Folketingets sammensætning

Socialdemokratiet (S)	64 *	Det Radikale Venstre (RV)	7
Venstre, Danmarks Liberale Parti (V)	43 *	Enhedslisten (EL)	5
Det Konservative Folkeparti (KF)	16 **	Kristeligt Folkeparti (KRF)	4
Socialistisk Folkeparti (SF)	13	Frihed 2000 (FRI)	4
Dansk Folkeparti (DF)	10	Valgt på Færøerne (FÆR)	1
Centrum-Demokraterne (CD)	8	Uden for Partierne (UP)	4

* Heraf 1 medlem valgt i Grønland

** Heraf 1 medlem valgt på Færøerne

Oversigt over bilag omdelt på L 71 efter afgivelse af betænkning

Bilagsnr.	Titel
53	Henvendelse fra PFA Pension
54	Henvendelse fra Forsikring og Pension
55	Betænkning afgivet den 7. december 2000
56	Ændringsforslag uden for betænkning, fra skatteministeren
57	Kommentar fra skatteministeren til henvendelsen fra Forsikring og Pension
58	Ændringsforslag til 2. behandling stillet den 11. december 2000 uden for betænkning
59	Notat om ændringsforslag uden for betænkning til 2. behandling, fra skatteministeren
60	Henvendelse fra InvesteringsForeningsRådet
61	Kommentar fra skatteministeren til henvendelsen fra PFA Pension
62	Spm. 27 om de administrative konsekvenser for Finanstilsynet vedrørende godkendelse af nye investeringsforeninger som følge af opsplittings af danske udloddende investeringsforeninger, til skatteministeren Spm. 28, om ministeren/regeringen kan garantere, at Finanstilsynet kan håndtere opgaven med at behandle de mange ansøgninger om opdeling af investeringsforeningerne, til skatteministeren Spm. 29 om identifikation af investeringsforeningernes kunder, til skatteministeren Spm. 30, om pengeinstitutterne må besidde en vis mindre mængde investeringsforeningsbeviser som led i den almindelige handel, til skatteministeren
63	Spm. 31 om de foreslåede regler vedrørende indeksoptioner omfatter udbytte fra indkomståret 2000 eller først udbytte fra indkomståret 2001, til skatteministeren
64	Udkast til tillægsbetænkning
65	Svar på spm. 31, om de foreslåede regler vedrørende indeksoptioner omfatter udbytte fra indkomståret 2000 eller først udbytte fra indkomståret 2001, fra skatteministeren
66	Ændringsforslag til 3. behandling, fra skatteministeren
67	Kommentar fra skatteministeren til henvendelsen fra InvesteringsForeningsRådet
68	Svar på spm. 27 om de administrative konsekvenser for Finanstilsynet vedrørende godkendelse af nye investeringsforeninger som følge af opsplittings af danske udloddende investeringsforeninger, fra skatteministeren Svar på spm. 28, om ministeren/regeringen kan garantere, at Finanstilsynet kan håndtere opgaven med at behandle de mange ansøgninger om opdeling af investeringsforeningerne, fra skatteministeren Svar på spm. 30, om pengeinstitutterne må besidde en vis mindre mængde investeringsforeningsbeviser som led i den almindelige handel, fra skatteministeren